

Примітки до фінансової звітності ТОВ «КУ «РОЛМЕН» 40275934

на 31 грудня 2018 року

Загальна інформація

1.1 Інформація про компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТНА УСТАНОВА «РОЛМЕН» (далі – Товариство) є українською фінансовою установою. Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації : 15.02.2016 р., 1 074 102 0000 058424.

Місцезнаходження установи : 79019, м. Львів, вул. Торф'яна , буд.21 .

Основною та виключною діяльністю кредитної установи є надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (Ліцензія видана Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг розпорядження 889 від 21.04.2016 року).

Свою діяльність Товариство здійснює виключно в Україні.

2. Основа складання звітності.

2.1 Заява про відповідальність.

Індивідуальна фінансова звітність Товариства була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Ця фінансова звітність складена на основі бухгалтерських регістрів , дані яких були належним чином скориговані та некласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Товариства реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.2 Основа оцінки

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості.

2.3. Функціональна валюта і валюта подання звітності

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою кредитної установи і валютою, у якій подається ця фінансова звітність. Усі фінансові дані , які наведені у гривнях, були округлені до тисяч.

2.4. Основні положення в обліковій політиці.

Принципи облікової політики, наведені далі послідовно застосовувалися до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності, та під час підготовки звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р.

Основні принципи облікової політики:

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Облікові політики

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Використання оцінок і суджень

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно

облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану.

Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами та чинним законодавством. Судження щодо операцій, подій та умов за відсутності конкретних МСФЗ. Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку: а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання; б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності. Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

2.4.1 Основні засоби.

2.4.1.1 Визнання та оцінка

Одиницею обліку основних засобів вважається окремий інвентарний об'єкт. Основні засоби при надходженні відображаються за первісною вартістю, яка включає витрати, що безпосередньо відносяться до придбаного активу. Первісна вартість може також включати в себе вартість професійних послуг.

Придбане програмне забезпечення обліковується , як нематеріальний актив.

Якщо компоненти одиниці основних засобів мають різні строки корисного використання , такі компоненти обліковуються як окремі одиниці (значні компоненти) за врахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Будь-яке збільшення вартості об'єктів основних засобів у результаті переоцінки включається у сукупний дохід і накопичується в капіталі у тому розмірі, в якому він перевищує попереднє зниження тих самих активів, відображене раніше як збиток.

Переоцінки у межах суми попереднього зниження відносяться на фінансовий результат. Зниження балансової вартості будівель і землі у результаті переоцінки також відносяться на фінансовий результат в сумі його перевищення над залишком резерву по переоцінці створеного у результаті попередніх переоцінок даного активу.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання. Будь-які прибутки або збитки виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про прибутки та збитки за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

2.4.1.2 Подальші витрати.

Ремонти основних засобів, що здійснюються для підтримання об'єктів в робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від його використання, відображаються як витрати періоду і обліковуються на рахунках витрат діяльності в повному обсязі.

Суми витрат з поліпшення об'єктів основних засобів (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигід, відноситься на рахунок капітальних інвестицій з подальшим збільшенням первісної вартості основних засобів після введення в експлуатацію.

Якщо капіталізуються нові запасні частини, замінені запасні частини виводяться з експлуатації і їх залишкова балансова вартість включається до складу операційного прибутку (збитку) як збиток від вибуття активу на зменшення корисності, здійснюється оцінка вартості очікуваного відшкодування, активу з метою визначення розміру збитку від знецінення. Вартість очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за вирахуванням випадків, коли актив не генерує надходження коштів, які здебільшого є незалежним від надходжень, генерованих іншими або групами активів .

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання та нематеріальні активи, що не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення мінімум щорічно або частіше, якщо з'являться ознаки можливого знецінення.

Вартість очікуваного відшкодування визначається як найбільша з двох величин : справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію та вартість під час використання.

Найкращим свідченням справедливої вартості активу є ціна, яку визначили незалежні сторони в юридично обов'язковій угоді про продаж, скоригована на додаткові витрати, які можна прямо віднести до вибуття активу. Якщо немає юридично обов'язкової угоди про продаж, але актив продається та купується на активному ринку, то враховуються останні операції на ринку, за його наявності. У разі неможливості визначення таких операцій використовується відповідна модель оцінки. Такі розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами чи іншими доступними показниками справедливої вартості.

При оцінці вартості під час використання очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтують до теперішньої вартості з використанням коефіцієнта дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризиків, що притаманні даному активу, відносно яких оцінка грошових потоків не коригувалась.

Якщо балансова вартість активу перевищує його вартість до відшкодування, що корисність активу зменшилась, і він списується до вартості відшкодування. Збитки від зменшення корисності поточної діяльності визначається у звіті про сукупний дохід.

У випадках коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (одиниці, що генерує грошові кошти) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його вартості до відшкодування, таким чином, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була визначена, якщо б по цьому активу (одиниці, що генерує грошові кошти) не був відображений збиток від знецінення за попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу відображається у звіті про сукупний дохід.

Одиниця, що генерує грошові кошти, є найменшою ідентифікованою групою активів, яка генерує грошові надходження, здебільшого незалежні від грошових надходжень від інших активів або груп активів. Виходячи зі специфіки операційної діяльності, керівництво визначило, що Товариство має одну одиницю, що генерує грошові кошти, яка являє собою Товариство у цілому.

2.4.4. Запаси

Одиницею бухгалтерського запасів визначається кожне їх найменування.

Запаси відображаються за меншою з двох вартостей: за їх первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням резерву на застарілі запаси чи за чистою вартістю реалізації. Первісна вартість включає затрати, понесені на придбання запасів, їх доставку до теперішнього місцезнаходження та приведення до відповідного стану.

Чиста вартість реалізації являє собою оцінену ціну продажу запасів у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених витрат на завершення виробництва та реалізацію.

2.4.5. Фінансові активи.

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- грошові кошти та їх еквіваленти ;
- дебіторська заборгованість;

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції.

2.4.5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках.

2.4.5.2 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це непохідний фінансовий актив з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку.

До дебіторської заборгованості Товариства належать:

- торговельна дебіторська заборгованість;
- дебіторська заборгованість за інвестиціями у боргові інструменти та банківські депозити;
- позики, надані третім особам.

Видані аванси та переплата за податками не є фінансовими активами, тому вимоги МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство до них не застосовує.

Поточна дебіторська заборгованість обліковується на рахунках:

36 «Розрахунки з покупцями та замовниками»,

37 «Розрахунки з іншими дебіторами».

Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується на рахунку **18** «Довгострокова дебіторська заборгованість».

Товариство використовує наступну оцінку фінансових інструментів:

Фінансові інструменти	Первісне визнання	Оцінка
Активи		
Довгострокова дебіторська заборгованість за факторингом та іншими фінансовими інструментами	Справедлива вартість	Прогнозні оцінки надходжень грошових коштів щодо заборгованості з факторингу з відображенням переоцінки у складі прибутків та збитків (оцінка здійснюється за затвердженою методикою розрахунку остаточних зборів (ERC) по портфелям в управлінні).
Інша довгострокова дебіторська заборгованість	Договірна вартість	Первісна вартість
Дебіторська заборгованість за надані послуги за вирахуванням резерву (Позики та довгострокова дебіторська заборгованість)	Справедлива вартість	Амортизована вартість, використовуючи метод ефективної ставки відсотка
Інша торгова поточна дебіторська заборгованість	Договірна вартість	Первісна вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна вартість	Справедлива вартість

2.4.5.3 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції у дольові інструменти підприємств, які Товариство придбало з метою продажу, відображати за собівартістю з урахуванням витрат на придбання.

2.4.5.4 Списання фінансових активів.

Визнання фінансових активів припиняється після закінчення дії контрактних прав на грошові від фінансового активу або під час його передачі та відповідних ризиків та вигод іншому підприємству, Різниця між балансовою вартістю та сума отриманої винагороди відображається в звіті при сукупний дохід.

2.4.6 Фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу.

2.4.6.1 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання підприємства включають: іншу кредиторську заборгованість.

Такі фінансові зобов'язання визнаються за договірною вартістю і оцінюються по первісній вартості.

2.4.6.2 Списання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку їх погашення, анулювання або термін їх дії закінчився. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового зобов'язання та виплаченою винагородою визначається у звіті про сукупний дохід.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, така заміна або модифікація відображається як припинення первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупний дохід.

2.4.7 Взаємозалік фінансових інструментів.

Фінансові активи та фінансові інструменти зобов'язання підлягають взаємозаліку, а чиста сума – представленню у звіті про фінансовий стан тоді, коли є здійсненне в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір здійснити розрахунок на нетто-основі, або реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

2.4.8 Резерви (забезпечення) майбутніх періодів і платежів

Резерв визнається, тоді коли внаслідок події, що сталася в минулому, Товариство має юридичне або конструктивне зобов'язання, яке може бути оцінене достовірно, і коли існує вірогідність того, що погашення даного зобов'язання буде пов'язане із зменшенням економічних вигод, Сума резервів визначається шляхом дисконтування очікуваних у майбутньому грошових потоків з використанням ставки дисконту без урахування оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі і ризику, притаманні певному зобов'язанню. Вивільнення дисконту визначається як фінансові витрати.

2.4.9 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам, як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення

відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

У Товаристві застосовується форми і системи оплати праці за умовами, передбаченими чинним законодавством.

При визначенні величини зобов'язань відносно короткострокових виплат працівникам дисконтування не застосовується. І відповідні витрати визнаються по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків.

2.4.11 Податки

2.4.11.1 Податок на прибуток

Податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати або до відшкодування, розрахованого на основі оподаткованого прибутку чи збитку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

2.4.11.2 Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

2.4.12 Доходи

2.4.12.1 Визнання та оцінка доходів

Доходи визначаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої від такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу.

2.4.12.2 Надання послуг

Дохід від наданих послуг визнається у звіті про сукупний дохід у тому періоду, в якому ці послуги були надані.

2.4.13 Фінансові доходи

До складу фінансових доходів входить процентний дохід від надання фінансових кредитів.

2.5. Визнання витрат.

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю. Витрати визначаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшення зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визначаються у звіті про фінансові результати на основі

безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки у цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визначаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата визначається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу у балансі.

Пояснення статей звіту про фінансовий стан:

• **Основні засоби та нематеріальні активи (в тис.грн):**

	2018	2017
Нематеріальні активи	7,0	6,00

Обліковуються нематеріальні активи придбані, у 2017 році на суму 6,0 тис. грн..

• **Довгострокова дебіторська заборгованість (в тис.грн.)**

	2018	2017
Довгострокова дебіторська заборгованість	7 000,00	7 000,00

Довгострокова дебіторська заборгованість становить – 7000,00 тис. грн. згідно договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «АВАЛА» від 28.11.2016 року на суму 7000 000,00 гривень з відстрочкою платежу терміном на 3 роки .

• **Грошові кошти та їх еквіваленти (в тис.грн)**

	2018	2017
Гроші та їх еквіваленти	10,0	16,0

• **Власний капітал (тис.грн.)**

	2018	2017
Статутний (акціонерний) капітал	7 000,00	7 000,00
б) Нерозподілений прибуток (збиток).	(134)	(68)

• **Поточні зобов'язання і забезпечення (тис грн.):**

	2018	20176
Інша поточна кредиторська заборгованість	150,0	90,00

- **Витрати :**

Елементи операційних витрат представлені наступним чином (тис грн.):

	2018	2017
Матеріальні затрати	0	0
Витрати на оплату праці	46	38
Відрахування на соціальні заходи	10	8
Амортизація	1	0
Інші операційні витрати	9	10
Разом	66,0	56,0

Дата затвердження звітності за 2018 рік - 03 лютого 2018 року.

Директор ТОВ «КУ «РОЛМЕН»

Головний бухгалтер

Л.А.Басараба

Г.М.Козоріз